

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit
Athora M&G optimal Income Fund

Athora Belgium S.A.

Site Web : www.athora.com/be. Appelez le 02/403.87.00 pour de plus amples informations.

Autorité de contrôle : FSMA

Document d'informations spécifiques publié le 9 juillet 2023 à lire conjointement avec le document d'informations clés du produit Fortune by Athora (320110600).

En quoi consiste ce produit ?
Objectifs

Le fonds interne d'assurance Athora M&G Optimal Income Fund est une des options d'investissement du produit Fortune by Athora (320110600).

Athora M&G Optimal Income Fund (le « Fonds ») vise à générer un rendement proche de la SICAV « M&G Optimal Income Fund » (le « Fonds Sous-jacent »), moins les frais de gestion qui sont repris dans le règlement de gestion du fonds interne disponible sur www.athora.com/be. La valeur du Fonds est exprimée en Euro.

A cette fin, les primes sont investies majoritairement, et jusqu'à 100%, dans le Fonds Sous-jacent. Jusqu'à 15% du Fonds Sous-jacent peuvent être investis - pour la gestion efficace du Fonds Sous-jacent - dans des instruments monétaires au travers d'OPC conformes aux dispositions UCITS (Directive 2009/65).

L'objectif du Fonds Sous-jacent vise à générer un revenu et une croissance du capital en privilégiant les actifs qui offrent le flux de revenus le plus "optimal" pour le portefeuille.

Le Fonds Sous-jacent est un fonds flexible, dans lequel au moins 50% seront investis en obligations.

Le gestionnaire a la liberté d'investir dans un large éventail d'obligations (obligations d'État, obligations de sociétés de premier ordre et obligations à rendement élevé), partout où les meilleures opportunités peuvent être trouvées.

Ces obligations peuvent être libellées dans n'importe quelle devise. Généralement, le Fonds Sous-jacent investit dans des obligations émises par des gouvernements ou des sociétés sur des marchés développés, bien qu'il puisse également investir dans des obligations émises par des marchés émergents.

Le Fonds Sous-jacent détient ces actifs directement et indirectement au moyen de dérivés.

Le Fonds Sous-jacent peut investir une partie (jusqu'à 20%) dans des actions de la société lorsque le gestionnaire estime que les actions d'une société offrent un meilleur rendement que ses obligations.

Le Fonds Sous-jacent peut également détenir des instruments du marché monétaire (par exemple, des dettes à rembourser dans un délai d'un an) et des liquidités.

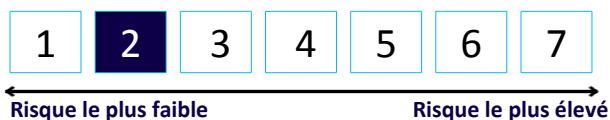
Les instruments dérivés peuvent être utilisés pour obtenir une exposition aux investissements de base et autres du Fonds Sous-jacent, pour réduire les risques et les coûts et pour gérer l'impact des variations des taux de change sur les investissements du Fonds Sous-jacent. Les dérivés peuvent également être utilisés pour générer un effet de levier du marché (en d'autres termes, obtenir une exposition à un investissement supérieur à la valeur du Fonds Sous-jacent).

Le Fonds Sous-jacent promeut des caractéristiques environnementales et / ou sociales et a une proportion minimum d'investissement durable. Les informations concernant la durabilité sont disponibles à l'Annexe Art 8 – Annexe II au sens des Normes Techniques de Réglementation établies par le Règlement Délégué (UE) 2022/1288 du 6 Avril 2022 complétant le Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR).

Investisseurs de détail visés

Athora M&G Optimal Income Fund s'adresse à tout type d'investisseurs avec des connaissances de base en finance, qui sont à la recherche de la croissance du capital grâce à un Fonds investi principalement en obligations. La période de détention recommandée est de 5 ans. Les investisseurs doivent être conscients que le capital est à risque et que la valeur de l'investissement et de tous dérivés pourraient augmenter ou diminuer.

Le Fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent la promotion de caractéristiques environnementales et/ou sociales et qui poursuivent un ou plusieurs objectif(s) d'investissement durable.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?
Indicateur de risque


L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 années.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

L'investisseur doit prendre également connaissance des autres risques pertinents liés au Fonds Sous-jacent :

- Risque des produits dérivés
- Risque de change et de variation des taux d'intérêts
- Risque de durabilité

Vous risquez de ne pas vendre facilement votre produit, ou devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez en retour.

Scénarios de performance

Investissement de 1.000 € par an (Prime brute, taxe d'assurance comprise)

1 an

5 ans (Période de

			détention recommandée)
Scénario en cas de vie			
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6.590 €	6.360 €
	Rendement annuel moyen	-34,14 %	-8,66 %
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8.130 €	8.360 €
	Rendement annuel moyen	-18,71 %	-3,52 %
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9.620 €	10.350 €
	Rendement annuel moyen	-3,83 %	0,69 %
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10.810 €	11.360 €
	Rendement annuel moyen	8,06 %	2,59 %
Prime investie cumulée			
Scénario en cas de décès			
En cas de décès	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	9.810 €	10.350 €
Prime d'assurance cumulée		0,00 €	0,00 €

Scénario défavorable : This type of scenario occurred for an investment between 2014 and 2019

Scénario intermédiaire : This type of scenario occurred for an investment between 2014 and 2019

Scénario favorable : This type of scenario occurred for an investment between 2012 and 2017

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 5 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 1.000 € par an (taxes comprises). Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.

Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement.

Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où Athora Belgium SA ne pourra pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même ainsi que les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction de rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour deux périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 1.000 € par an (taxes comprises). Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Coûts au fil du temps

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement 1.000 € par an Scénario intermédiaire		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	contrat d'assurance	549,91 €	410,02 €
	option d'investissement	234,84 €	1.299,21 €
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	contrat d'assurance	5,50 %	0,72 %
	option d'investissement	2,35 %	2,41 %

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée ;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an		Contrat d'assurance	Option d'investissement	
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,72 %	0,00 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0,00 %	0,00 %	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00 %	0,17 %	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00 %	2,24 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.